

opment strategies of the Ulyanovsk region up to 2020, which will develop the innovative scenario development.

УДК 796

**ПРОБЛЕМА ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ
В РОССИИ И ПУТИ ЕЕ РЕШЕНИЯ НА
ПРИМЕРЕ ОАО «МДМ БАНКА»**

*А.А. Живаева, студентка 2курса экономического факультета
Научный руководитель – С.А.Голубева, к.э.н, ассистент
ФГОУ ВПО «Ульяновская государственная
сельскохозяйственная академия»*

Ключевые слова: просроченной задолженности, МДМ-Банка, кредит, работы.

Данная работа посвящена решению проблемы просроченной задолженности в России. При изучение работы были выявлены направления на ослабления негативных факторов.

На российском банковском рынке заметна явно выраженная зависимость ставки по кредиту от удельного веса просроченной задолженности в кредитном портфеле. При просроченной задолженности в 3% кредитного портфеля ставка составляет 18,5%, а при «просрочке» в 10% - не менее 45,3%. Конечно, на кредитные ставки влияют не только просроченные долги. Они зависят и от других факторов, прежде всего от цены финансовых ресурсов для самих банков. Однако на практике инфляция, цена ресурсов и прочие конъюнктурные факторы изменяются синхронно, так что можно считать, что уровень «просрочки» отражает влияние и остальных факторов.

По данным ЦБ РФ, объем просроченной задолженности на начало 2009 г. составлял 100,6 млрд руб., а на 1 октября 2010 г. объем просроченной задолженности по кредитам физическим лицам составил 231 млрд рублей — это 6,4% от всех выданных на эту дату кредитов. За год показатели выросли практически на 50%.

По данным на 1 апреля 2010, объем просроченной задолженности по кредитам МДМ-Банка юридическим лицам (негосударственным организациям) составил 14,5 млрд рублей (9,5% от портфеля). Просрочка по кредитам физическим лицам — 2,5 млрд (6,5%). Просроченная задолженность юридических лиц перед Урса Банком на 1 апреля состав-

ляла 3,06 млрд (5,6%), физических лиц — 3,6 млрд (6,5%). [2]

Свое влияние на этот рост, оказал нынешний экономический кризис. Довольно весомая часть проблемных кредитов - это долги, которые возникли еще до наступления острой фазы кризиса. В кризис просрочки стали просто более заметными на фоне общего замедления темпов кредитования.[1]

При наращивании кредитных портфелей, растет и доля просроченной задолженности: 7,4% в 2008, 9,85% в 2009 и 16,66% в 2010г.[2]

Крупные банки, с одной стороны, обладая существенным рыночным влиянием и полнотой информации о группах заемщиков, а с другой стороны, стремлением минимизировать риски, склонны к рационарированию кредитов - ограничивать его предложение. Рационарирование кредита подразумевает, что банки могут удерживать ставки на некотором равновесном уровне, чтобы привлечь как можно больше добросовестных заемщиков. Они намеренно отсекают от кредитования более рискованных заемщиков, что в долгосрочном периоде ведет к снижению инновационной активности и темпов экономического роста.

Устойчивое ограничение кредита влечет за собой и другие проблемы. В результате применения банками кредитного рационарирования предприятия не в состоянии обеспечить оптимальное распределение ресурсов в краткосрочном периоде. Банки вынуждены отказываться от долгосрочных инвестиций, поскольку не могут сгладить свои расходы во времени. Таким образом, рационарирование кредита, хотя и является разумной политикой с точки зрения банков, имеет существенные отрицательные эффекты в реальном секторе. [3]

Чтобы ослабить воздействие большинства негативных факторов, необходимо проводить работу по следующим очень важным направлениям.

1. Развитие и активное использование новых методов взыскания задолженности организаций. Долги организаций оказывают системное влияние, то есть наличие проблем в расчетах между двумя юридическими лицами во многом обусловлено ростом задолженности физических лиц, которые работают в этих организациях.

В МДМ банке созданы новые компании «МДМ Секьюрити», «МДМ Финанс», «МДМ Актив» и «МДМ Капитал» для работы с проблемными активами, принадлежавшими клиентам банка и отошедшими ему в качестве залогов. Консолидация активов происходит по отраслевому признаку: так, например, в «МДМ Секьюрити» сосредоточены ценные бумаги, заложенные по кредитам, а в «МДМ Финансе» - прочие финан-

совые активы.

2. Поддержка новых правовых норм, связанных с внесудебной реализацией предмета залога, специальными организационными мерами: обучением участников соответствующих отношений, PR-поддержкой, участием государства в выкупе проблемных активов.

Государству необходимо изучать опыт работы других государств, оказавшихся в похожих кризисных ситуациях.

Проанализировать провалы Индонезии, Японии, Аргентины, которые либо вообще не смогли избавиться от «плохих» долгов, либо сделали это слишком поздно. В результате банковский сектор в большинстве случаев после окончания кризиса оставался слабым, а экономический рост был незначительным и мог возобновиться только за счет улучшения внешнеторговых условий.

В России сейчас на стадии разработки находится программа управления просроченной задолженностью и оздоровления банковского сектора, в основе которой лежит временный выкуп просроченной задолженности и передача проблемного кредитного портфеля в управление банку на агентских условиях. Выкуп просроченной задолженности предполагается производить за счет эмиссии квази государственных облигаций, гарантируемых Банком России. На момент обратного выкупа кредитного портфеля происходит взаимное погашение требований государства и банка, в результате чего кредитные риски для уполномоченного органа минимальны. И это не отразится на федеральном бюджете. Такого типа проекты разрабатываются, но их воплощение в жизнь на данный момент притормаживается. Позиция отечественных властей в отношении «плохих» долгов заключается в том, что банки должны самостоятельно решать свои проблемы.

3. Взвешенный подход к оценке кредитного портфеля - с применением скоринговых моделей и истории работы с должниками, с учетом сегментации по регионам, продуктам и типам кредитных портфелей.

Скоринг должников предполагает оценку вероятности возврата (полностью или частично) долга. В отличие от других форм скоринга оценка должников производится непосредственно на отдельном наборе данных, состоящем только из просроченных контрактов. Естественно не все должники одинаковые и причины их задолженности играют зачастую существенную роль в вопросе возврата долга. Следует отметить, что эта форма скоринга уникальна для каждого банка и профиль должника у каждого свой. Поэтому по сравнению с общим профилем заем-

щика (примерно общим во всех российских банках) профиль должника у каждого банка специфичен, отражая соответственно специфику самого банковского учреждения.

4. Работу, связанную с вероятной проблемной задолженностью, а не с возвратом уже имеющейся, нужно начинать задолго до того, как такая задолженность возникает. [4]

До выдачи очередного кредита банку необходимо проанализировать не только состояние потенциального заемщика, но также деятельность банка за несколько лет, есть ли запас финансовой прочности для выдачи кредитов с уровнем риска выше среднего. Для этих целей можно использовать показатели американской рейтинговой системы CAMEL.

Для того чтобы правильно сформировать политику управления просроченной задолженностью необходимо проанализировать качество активов и банковского менеджмента. И в первую очередь сюда относятся коэффициенты качества ссудного портфеля банка по контрагентам.

Из годовой отчетности ОАО «МДМ Банка» видно, что доля кредитов организациям держится на одном уровне

За три года увеличился объем кредитования на покупку автомобиля и ипотечные кредиты.

Несмотря на довольно стабильную структуру кредитного портфеля, величина просроченных кредитов выросла.

Кредитование предприятий малого бизнеса увеличилась в 4 и 5 раз. Исходя из этого можно сделать вывод и определить основные направления кредитной политики. Так при устойчивой тенденции на протяжении нескольких месяцев, нужно было сократить количество выдаваемых кредитов и тем самым не допустить резкого скачка доли проблемных кредитов в портфеле банка.

Т.о. нельзя выдавать кредиты с риском невозврата выше среднего. Должен быть создан резерв по судам к просроченной задолженности. Так в 2009г. МДМ Банк отвлекал из обращения денежные средства в сумме 6194 млн.руб, что по американским меркам считается негативным фактором, препятствующим стремительному росту благосостояния акционеров банка. Но именно благодаря завышенному значению 2009 года, данный коэффициент не стал меньше единицы в 2008 году, что означало бы перспективы банкротства банка.

Таким образом, применяя данный показатель к российским реалиям, можно сделать следующий вывод: В 2009 году резерв был создан в адекватном размере по отношению к просроченной задолженности, коэффициент покрытие составляет 4,6, что является позитивным при-

знаком работы банка в 2009 году. В 2010 году при увеличении рисков по кредитам, увеличении количества и сумм выданных кредитов, МДМ Банк увеличил величину резерва по ссудам, но не в необходимом объеме. В связи с чем столкнулся с реальными проблемами невозврата кредита, уменьшения прибыли за период и, как следствие, уменьшение предложения кредита на банковском рынке.[5]

Так в каком же размере можно было выдавать кредиты в 2010 году, чтобы показатели качества кредитной деятельности банка были на должном уровне?

СамМ1 надо увеличить в три раза $1,0558 \cdot 3 \approx 3$ так как величина просроченных кредитов при нестабильной экономической ситуации в стране и в мире не подвластна банку, то надо увеличивать числитель СамМ1: $12203 \cdot 3 = 36609$ - Резерв по ссудам. Но так как увеличение отчислений в резерв обозначает отвлечение денежных средств из оборота. Больше денег в таком случае не работают и не приносят экономические выгоды. В этом случае приоритетнее выглядит вариант уменьшения общего объема кредитов, риск невозврата по которым выше среднего, в 2-3 раза.

В случае реализации хотя бы некоторых представленных выше пунктов может упроститься механизм ценообразования на просроченные кредиты, снизиться нагрузка на собственный капитал банков, эффективнее перестроится работа с проблемными заемщиками и в конечном итоге разрешится проблема просроченной задолженности.

Библиографический список:

- 1.Алексеев М.Ю. Развитие функциональных связей между российским финансовым сектором и экономикой в условиях кризиса и собственные проблемы банков // Вестник Финансовой академии. 2009. № 3.
- 2.Годовая отчетность ОАО «МДМ Банка» на 31 декабря 2007, 2008, 2009, 2010 гг.
- 3.Зеленский Д. Как пережить кризис: рецепты Ехрепап // Аналитический банковский журнал. 2009. № 4.
- 4.Ишина И.В., Сазонова М.Н. Скоринг- модель оценки кредитного риска // Аудит и финансовый анализ. 2007. № 4.
- 5.Концепция управления проблемной задолженностью и формирования новых точек экономического роста. Ассоциация региональных банков России, 2009

WITH OVERDUE DEBTS IN RUSSIA AND THE WAY OF ITS DECISION ON THE EXAMPLE “MDM BANK”

Zhivaeva A. A. Golubeva.S.A.

Keywords: *arrears, MDM-Bank loan operation.*

This work is devoted to solving the problem of overdue debts in Russia. In the study of the trends identified in the weakening of negative factors.

УДК 657

ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В РОССИИ И ЗА РУБЕЖОМ.

*М. А. Жирнова, 4 курс, экономический факультет
Научный руководитель – Т. В. Филичкина,
кандидат экономических наук, доцент
ФГОУ ВПО «Ульяновская государственная
сельскохозяйственная академия»*

Ключевые слова: Ипотечное кредитование, процентная ставка, ипотека, кредит, ставка рефинансирования, банк, недвижимость.

В статье рассматривается ипотечное кредитование в России и за рубежом. Приведены основные условия кредитования в России, а также сравниваются условия получения ипотечного кредита в различных странах.

Рассматриваются базовые программы жилищного кредитования в Сбербанке.

Ипотечное кредитование – это предоставление частным лицам долгосрочных кредитов на покупку жилья под залог самого приобретаемого жилья. Для того чтобы ипотека могла осуществляться, необходимо соблюдение как минимум трех условий. Должны иметься, во-первых, долгосрочные финансовые ресурсы, которые можно предоставлять клиентам в виде кредитов; во-вторых, потенциальные клиенты, способные подтвердить, что их доходы достаточны для погашения кредита; и наконец, юридическая возможность использования жилья в качестве залога. Если хотя бы одно из этих условий не выполняется, массовая ипотека невозможна: давать ипотечные кредиты либо не из чего, либо некому, либо не подо что. Сегодня в России толком не выполняется ни одно из перечисленных условий.